

# CENÍK SLUŽEB

*Fiduciam consilio s. r. o.*

---

## SERVISNÍ SLUŽBY

Pro klienty s majetkem v aktivní správě **do** 1.000.000 Kč (zainvestované prostředky ve správě poradce):

### Cena:

12.000 Kč/ročně

Cena za služby je hrazena v roční platbě, po domluvě v měsíční.

Pro klienty s majetkem v aktivní správě **nad** 1.000.000 Kč (zainvestované prostředky v mandátu firmy):

1.000.000 Kč – 5.000.000 Kč

- 1 % p. a. z majetku pod správou

5.000.000 Kč – 15.000.000 Kč

- 0,85 % p. a. z majetku pod správou nebo 0,7 % p. a. + 10 % HWM fee

15.000.000 Kč - 50.000.000 Kč

- 0,7 % p. a. z majetku pod správou nebo 0,55 % p. a. + 10 % HWM fee

50.000.000 Kč a více

- 0,55 % p. a. z majetku pod správou nebo 0,4 % p. a. + 10 % HWM fee

Poplatek z objemu majetku v poradenském mandátu je standardně placen čtvrtletně, vždy po uplynutí daného kalendářního čtvrtletí. Více v dokumentu „[Informace o nákladech a výpočtu odměn.](#)”

U investic nejsou nikdy účtovány vstupní poplatky.

## ÚVODNÍ NÁKLADY - FINANČNÍ PLÁN

- 25.000 Kč až 60.000 Kč

Základní kostra finančního plánu je obsahem viz níže, přesné detaily najdete ale v dokumentu [Metodika práce s klientem](#) a nebo v naší knize.

- **detailní sběr informací (data)**
  - o dáme dohromady veškeré podstatné informace a data
- **rozběr cashflow/hospodaření**
  - o znalost základní struktury osobního rozpočtu
  - o definování volného cashflow = vyspecifikujeme si částku, se kterou můžeme dále nakládat v rámci pravidelných investic, případně na kterou se potřebujeme dostat
  - o nastavení minimálních rezerv = nastavíme optimální výši rezerv
- **přehled majetku, jeho ocenění a třídění**
- **informace k aktuálním produktům**
  - o vhodnost, nákladovost, koncepčnost v našem plánu
- **krizový plán**
  - o soupisy majetků, závazků, záruk, instrukcí, přístupových hesel apod.
- **řešení dědictví**
  - o aktuální schéma, případné úpravy
- **analýza rizik, pojistný plán**
  - o výpočty pojistných částek na základě rozboru vlastní ekonomiky, cenotvorba, pojistné podmínky, výběr pojistitele
  - o analýza rizik plynoucích z funkcí v s.r.o. či na IČO, případné varianty krytí těchto rizik
  - o ostatní rizika = projdeme ostatní rizika (odpovědnosti občana, majetkové škody, technické škody apod.) a vyřešíme, které dokážeme a chceme kryt sami, a které již musíme řešit pojišťovnou
- **vyžádání IOLDP**
  - o jeho kontrola, doplnění a záloha dokumentů
  - o audit důchodu, dle domluvy
- **stanovení strategických cílů, vůči kterým investujeme**
  - o určení realizovatelnosti, scénářů, možností a dílčích kroků pro to potřebných = vyspecifikujeme si konkrétní cíle, dáme jim plán, dopočítáme si budoucí hodnoty, možnosti, jak je řešit apod.
- **koncept investičního portfolia, strategická alokace**
  - o jaké investiční nástroje držet, jejich rozložení v portfoliu a význam ve vztahu k cílům = projdeme koncepty investičních portfolií, tedy jaká aktiva (a země, měny apod.) budeme ve vztahu ke konkrétním cílům a ostatním majetkům držet
- **nastavení investičního portfolia**
  - o volby platform, konkrétních produktů, analytická data o složení portfolia, backtest
- **časová osa realizace**
- **instrukce k realizovaným krokům** = následně budeme realizovat všechny kroky (administrativně, nastavení platform a portfolií apod.)
- **úvěrová problematika**
  - o kompletní zpracování úvěrů, nastavení jeho parametrů ve vztahu k plánu apod.
  - o je-li relevantní
- **reality**
  - o pomoc s výběrem nemovitosti, spočítáním ekonomiky investice a vhodnosti vzhledem k plánu

- **speciální požadavky**
  - mezigenerační předání majetku, příprava a vzdělání potomků, měnové konverze či zahraniční finance, právní či daňové otázky apod.

Finanční poradce je vždy mozkiem celého plánu, koordinátorem, autorem. Po jeho boku na plánu a realizaci pracují další kompetentní lidé.

Právní, daňové, notářské a jiné služby jsou placené nad rámec plánu. Poradce vždy vícenáklady vyčíslí a probíhají po schválení ze strany klienta. Výkony poradce nad rámec plánu jsou oznámeny předem a účtovány dle hodinové sazby.

## HODINOVÁ SAZBA

### Jednorázová nezávislá konzultace:

- Pošlete nám podklady k Vašemu dotazu,
- připravíme k danému dotazu naše stanovisko,
- společně probereme možná řešení,
- předáme Vám náš pohled a know-how,
- pomůžeme Vám se lépe rozhodnout.

Cena: 4.000 Kč

Obsahuje: 1h přípravy na schůzku, 1h schůzka

**Hodinová sazba pro ostatní úkony (projektové zadání, vícepráce, školení aj.): 2.000 Kč/hod.**